

# 中银货币市场证券投资基金

## 2013 年年度报告

2013 年 12 月 31 日

基金管理人：中银基金管理有限公司

基金托管人：中国工商银行股份有限公司

报告送出日期：二〇一四年三月二十八日

## § 1 重要提示及目录

### 1.1 重要提示

基金管理人的董事会、董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带的法律责任。本年度报告已经三分之二以上独立董事签字同意，并由董事长签发。

基金托管人中国工商银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2014 年 3 月 25 日复核了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证基金一定盈利。

基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书及其更新。

本报告期自 2013 年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

## 1.2 目录

§ 1 重要提示及目录	2
1.1 重要提示	2
§ 2 基金简介	5
2.1 基金基本情况	5
2.2 基金产品说明	5
2.3 基金管理人和基金托管人	6
2.4 信息披露方式	6
2.5 其他相关资料	6
§ 3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况	6
3.1 主要会计数据和财务指标	6
3.2 基金净值表现	7
3.3 过去三年基金的利润分配情况	11
§ 4 管理人报告	11
4.1 基金管理人及基金经理情况	11
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明	12
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明	13
4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明	14
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望	15
4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况	16
4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明	16
4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明	17
§ 5 托管人报告	17
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明	17
5.2 托管人对报告期内本基金投资运作合规守信、净值计算、利润分配等情况的说明	18
5.3 托管人对本年度报告中财务信息等内容真实、准确和完整发表意见	18
§ 6 审计报告	18
6.1 管理层对财务报表的责任	18
6.2 注册会计师的责任	18
6.3 审计意见	19
§ 7 年度财务报表	19
7.1 资产负债表	19
7.2 利润表	21
7.3 所有者权益（基金净值）变动表	22
7.4 报表附注	24
§ 8 投资组合报告	48
8.1 期末基金资产组合情况	48
8.2 债券回购融资情况	48
8.4 期末按债券品种分类的债券投资组合	50
8.5 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细	50
8.6 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离	51
8.7 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的所有资产支持证券投资明细	51
8.8 投资组合报告附注	51

§ 9 基金份额持有人信息.....	52
9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....	52
9.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况.....	52
§ 10 开放式基金份额变动.....	53
§ 11 重大事件揭示.....	53
11.1 基金份额持有人大会决议.....	53
11.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动.....	53
11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼.....	53
11.4 基金投资策略的改变.....	53
11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况.....	54
11.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况.....	54
11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况.....	54
11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况.....	55
11.9 其他重大事件.....	55
§ 12 备查文件目录.....	56
12.1 备查文件目录.....	56
12.2 存放地点.....	56
12.3 查阅方式.....	56

## § 2 基金简介

## 2.1 基金基本情况

基金名称	中银货币市场证券投资基金	
基金简称	中银货币	
基金主代码	163802	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2005 年 6 月 7 日	
基金管理人	中银基金管理有限公司	
基金托管人	中国工商银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	20,144,483,291.01 份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称	中银货币 A	中银货币 B
下属分级基金的交易代码	163802	163820
报告期末下属分级基金的份额总额	2,392,925,291.33 份	17,751,557,999.68 份

## 2.2 基金产品说明

投资目标	在保持本金安全和资产流动性的前提下，追求超过业绩比较基准的稳定收益。
投资策略	根据对宏观经济指标、货币政策和财政政策的预判，决定资产组合的整体配置，并采用短期利率预测、组合久期制定、类别品种配置、收益率曲线分析、跨市场套利、跨品种套利、滚动配置策略、先进的投资管理工具等多种投资管理方法，以《基金法》、《货币市场基金管理暂行规定》等有关法律法规、本基金合同以及基金管理人公司章程等有关规定为决策依据，将维护基金份额持有人利益作为最高准则。
业绩比较基准	税后活期存款利率： $(1 - \text{利息税}) \times \text{活期存款利率}$ 。
风险收益特征	本基金属于证券投资基金中高流动性，低风险的品种，其预期风险和预期收益率都低于股票型，债券型和混合型基金。

## 2.3 基金管理人和基金托管人

项目		基金管理人	基金托管人
名称		中银基金管理有限公司	中国工商银行股份有限公司
信息披露 负责人	姓名	程明	赵会军
	联系电话	021-38834999	010-66105799
	电子邮箱	clientservice@bocim.com	custody@icbc.com.cn
客户服务电话		021-38834788 400-888-5566	95588
传真		021-68873488	010-66105798
注册地址		上海市银城中路200号中银大厦45 层	北京市西城区复兴门内大街55号
办公地址		上海市银城中路200号中银大厦26 层、45层	北京市西城区复兴门内大街55号
邮政编码		200120	100140
法定代表人		谭炯	姜建清

## 2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	《上海证券报》、《中国证券报》
登载基金年度报告正文的管理人互联网网址	<a href="http://www.bocim.com">http://www.bocim.com</a>
基金年度报告备置地点	上海市银城中路 200 号中银大厦 26 层

## 2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
会计师事务所	安永华明会计师事务所（特殊普 通合伙）	北京市东城区东长安街 1 号东方广场东方经 贸城安永大楼 16 层
注册登记机构	中国证券登记结算有限责任公司	北京西城区太平桥大街 17 号

## § 3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况

## 3.1 主要会计数据和财务指标

金额单位：人民币元

3.1.1 期间数据和指标	2013 年		2012 年		2011 年	
	中银货币 A	中银货币 B	中银货币 A	中银货币 B	中银货币 A	中银货币 B
本期已实现收益	124,127,971.58	787,021,750.64	258,157,745.02	573,041,930.78	201,956,021.79	-
本期利润	124,127,971.58	787,021,750.64	258,157,745.02	573,041,930.78	201,956,021.79	-
本期基金份额净值收益率	3.9265%	4.1760%	4.1915%	3.0443%	3.9242%	-
3.1.2 期末数据和指标	2013 年末		2012 年末		2011 年末	
	中银货币 A	中银货币 B	中银货币 A	中银货币 B	中银货币 A	中银货币 B
期末基金资产净值	2,392,925,291.33	17,751,557,999.68	5,204,725,417.29	25,045,856,015.08	15,427,535,447.38	-
期末基金份额净值	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	-
3.1.3 累计期末指标	2013 年末		2012 年末		2011 年末	
	中银货币 A	中银货币 B	中银货币 A	中银货币 B	中银货币 A	中银货币 B
累计净值收益率	28.7123%	7.3474%	23.8493%	3.0443%	18.8670%	-

注：（1）本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动收益）扣除相关费用后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益，由于货币市场基金采用摊余成本法核算，因此，公允价值变动收益为零，本期已实现收益和本期利润的金额相等。

（2）本基金利润分配按月结转份额。

### 3.2 基金净值表现

#### 3.2.1 基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

##### 1. 中银货币 A:

阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	1.2677%	0.0037%	0.0894%	0.0000%	1.1783%	0.0037%
过去六个月	2.1498%	0.0038%	0.1789%	0.0000%	1.9709%	0.0038%
过去一年	3.9265%	0.0038%	0.3549%	0.0000%	3.5716%	0.0038%

过去三年	12.5318%	0.0050%	1.2571%	0.0002%	11.2747%	0.0048%
过去五年	16.6554%	0.0058%	1.9871%	0.0002%	14.6683%	0.0056%
自基金合同生效起至今	28.7123%	0.0070%	9.6911%	0.0030%	19.0212%	0.0040%

2. 中银货币 B:

阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	1.3285%	0.0037%	0.0894%	0.0000%	1.2391%	0.0037%
过去六个月	2.2730%	0.0038%	0.1789%	0.0000%	2.0941%	0.0038%
过去一年	4.1760%	0.0038%	0.3549%	0.0000%	3.8211%	0.0038%
自中银货币实施分级以来	7.3474%	0.0030%	0.6586%	0.0001%	6.6888%	0.0029%

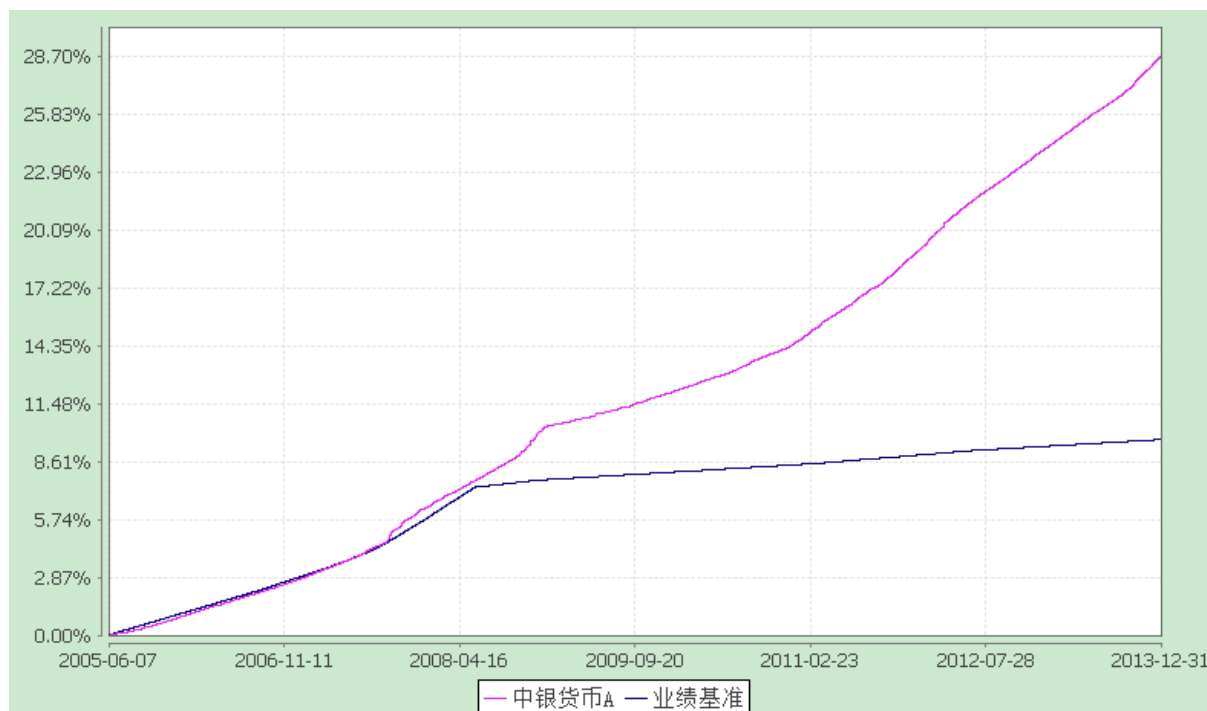
3.2.2 自基金合同生效以来基金份额累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

中银货币市场证券投资基金

份额累计净值收益率变动及与业绩比较基准收益率历史走势对比图

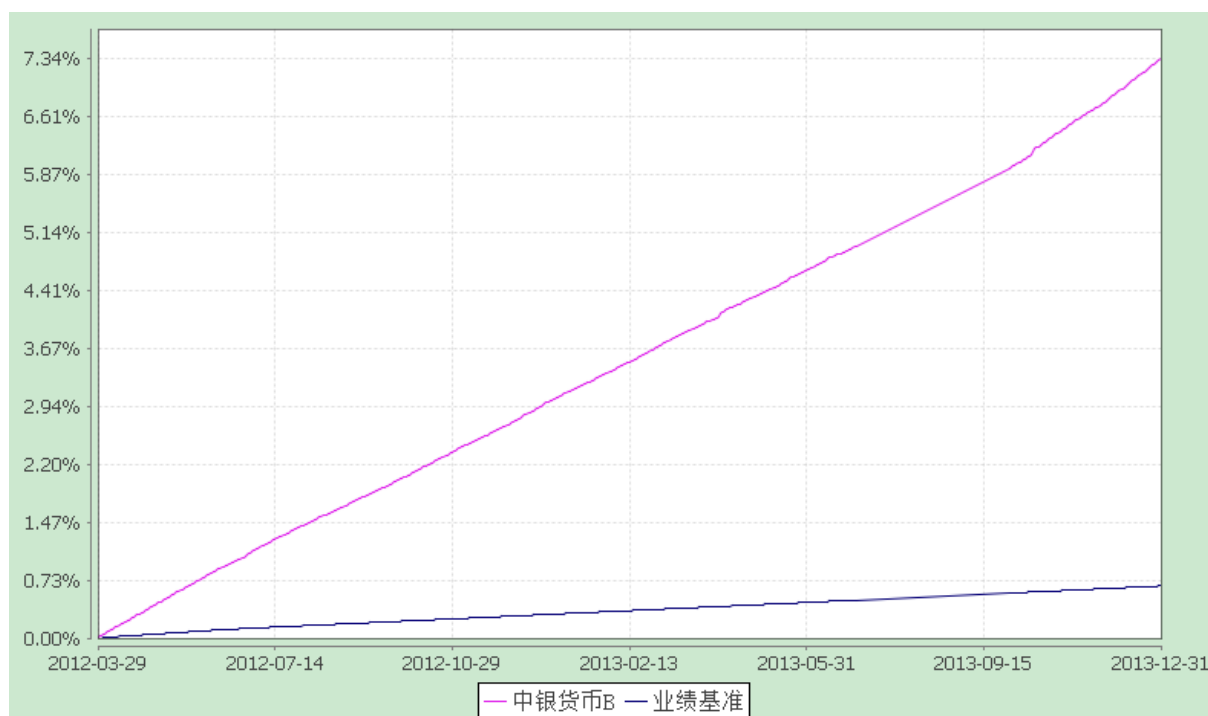
(2005 年 6 月 7 日至 2013 年 12 月 31 日)

1、中银货币 A





## 2、中银货币 B



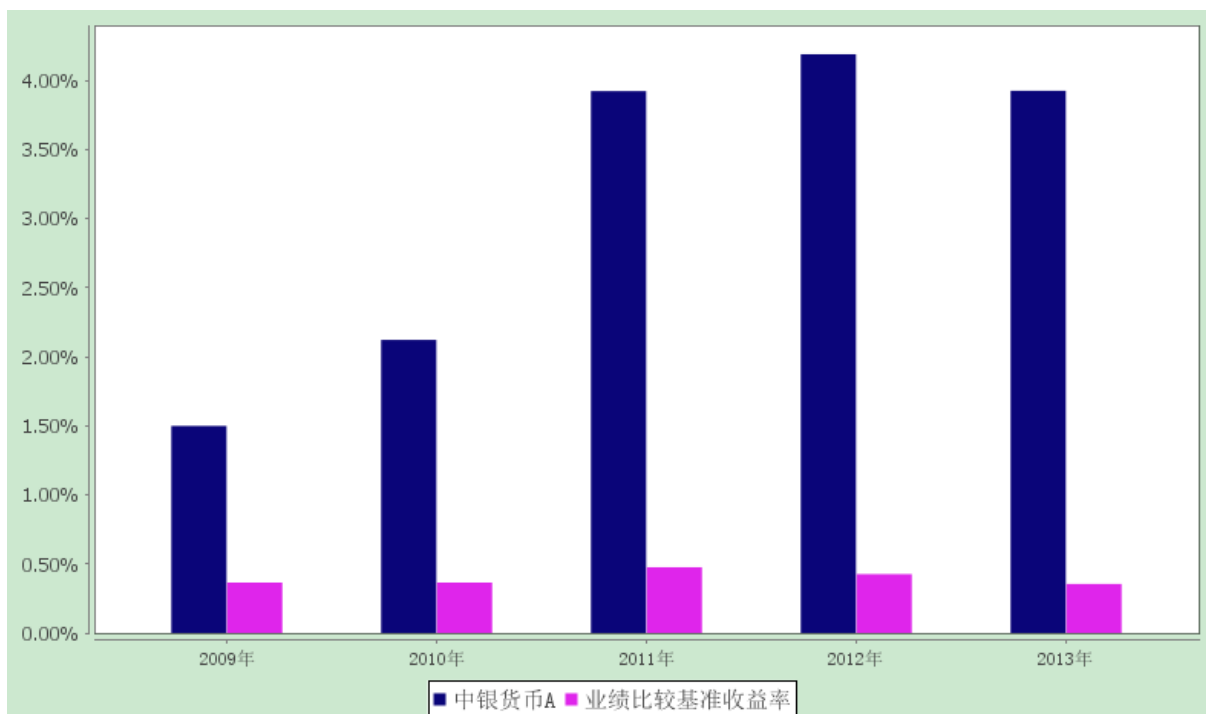
注：按基金合同规定，本基金自基金合同生效起 6 个月内为建仓期，截至建仓结束时本基金的各项投资比例已达到基金合同第十一部分（二）投资范围、（六）投资组合限制的规定。

### 3.2.3 过去五年基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

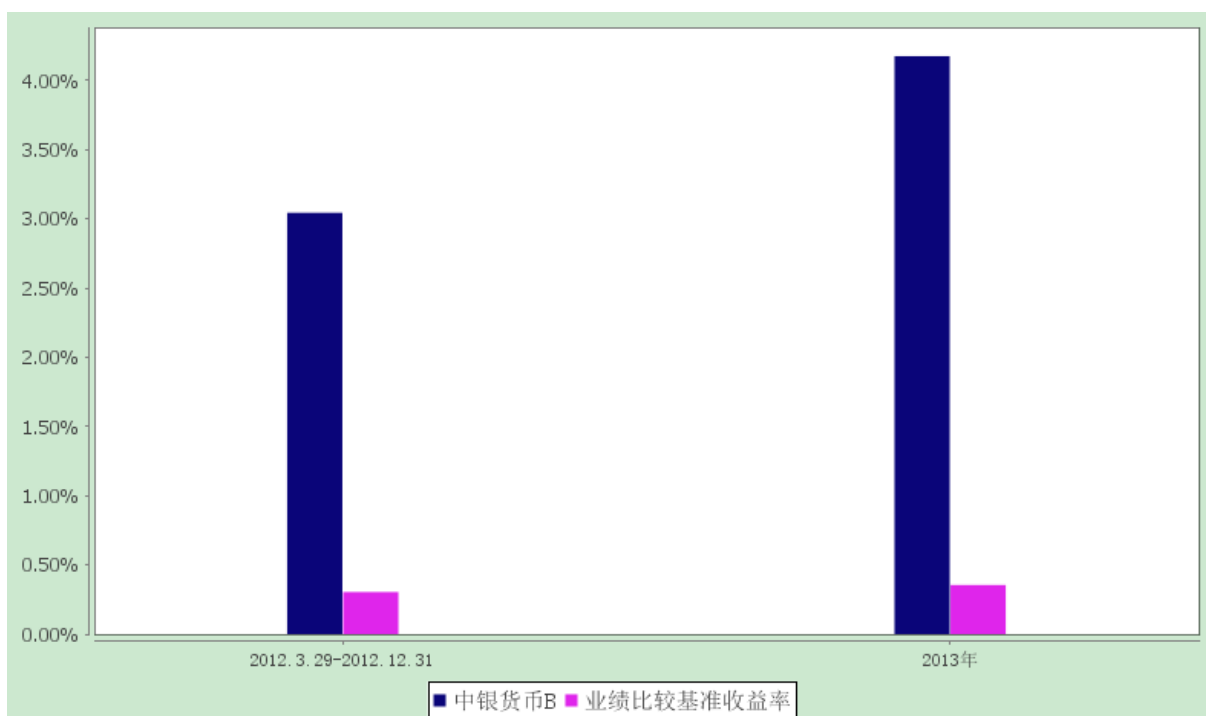
中银货币市场证券投资基金

过去五年基金净值收益率与业绩比较基准收益率的对比图

1、中银货币 A



2、中银货币 B



注：本基金于 2012 年 3 月 29 日实施分级，分级生效当年（2012）的 B 类基金净值增长率与同期业绩比较基准收益率按实际存续期计算，不按整个自然年度进行折算。

### 3.3 过去三年基金的利润分配情况

中银货币 A:

单位：人民币元

年度	已按再投资形式 转实收基金	直接通过应付赎回款 转出金额	应付利润本年变动	年度利润分配合计	备注
2013	103,033,602.31	25,384,787.56	-4,290,418.29	124,127,971.58	-
2012	178,271,234.25	82,422,090.41	-2,535,579.64	258,157,745.02	-
2011	133,862,705.23	54,210,396.01	13,882,920.55	201,956,021.79	-
合计	415,167,541.79	162,017,273.98	7,056,922.62	584,241,738.39	-

中银货币 B:

单位：人民币元

年度	已按再投资形式转 实收基金	直接通过应付赎回款 转出金额	应付利润本年变动	年度利润分配合计	备注
2013	650,117,820.36	136,287,868.81	616,061.47	787,021,750.64	-
2012	459,165,227.92	77,892,677.75	35,984,025.11	573,041,930.78	-
2011	-	-	-	-	-
合计	1,109,283,048.28	214,180,546.56	36,600,086.58	1,360,063,681.42	-

## § 4 管理人报告

### 4.1 基金管理人及基金经理情况

#### 4.1.1 基金管理人及其管理基金的经验

中银基金管理有限公司前身为中银国际基金管理有限公司，于 2004 年 8 月 12 日正式成立，由中银国际和美林投资管理合资组建（2006 年 9 月 29 日美林投资管理有限公司与贝莱德投资管理有限公司合并，合并后新公司名称为“贝莱德投资管理有限公司”）。2007 年 12 月 25 日，经中国证券监督管理委员会批复，同意中国银行股份有限公司直接控股中银基金。公司注册地为中国上海市，注册资本为一亿元人民币，其中中国银行拥有 83.5% 的股权，贝莱德投资管理拥有 16.5% 的股权。截至 2013 年 12 月 31 日，本管理人共管理三十四只开放式证券投资基金：中银中国精选混合型开放式证券投资基金、中银货币市场证券投资基金、中银持续增长股票型证券投资基金、中银收益混合型证券投资基金、中银动态策略股票型证券投资基金、中银稳健增利债券型证券投资基金、中银行业优选灵活配置混合型证券投资基金、中银中证 100 指数增强型证券投资基金、中银蓝筹精选灵活配置混合型证券投资基金、中银价值精选灵活配置混合型证券投资基金、中银稳健双利债券型证券投资基金、中银全球策略证券投资基金 (FOF)、上证国有企业 100 交易型开放式指数证券投资基金、

中银转债增强债券型证券投资基金、中银中小盘成长股票型证券投资基金、中银信用增利债券型证券投资基金、中银沪深 300 等权重指数证券投资基金 (LOF)、中银主题策略股票型证券投资基金、中银保本混合型证券投资基金、中银理财 14 天债券型证券投资基金、中银理财 60 天债券型发起式证券投资基金、中银纯债债券型证券投资基金、中银理财 7 天债券型证券投资基金、中银理财 30 天债券型证券投资基金、中银稳健添利债券型发起式证券投资基金、中银标普全球精选自然资源等权重指数证券投资基金、中银消费主题股票型证券投资基金、中银美丽中国股票型证券投资基金、中银盛利纯债一年定期开放债券型证券投资基金 (LOF)、中银保本二号混合型证券投资基金、中银互利分级债券型证券投资基金、中银惠利纯债半年定期开放债券型证券投资基金、中银中高等级债券型证券投资基金、中银理财 21 天债券型证券投资基金,同时管理着多个特定客户资产管理投资组合。

#### 4.1.2 基金经理 (或基金经理小组) 及基金经理助理的简介

姓名	职务	任本基金的基金经理 (助理) 期限		证券从业 年限	说明
		任职日期	离任日期		
白洁	本基金的基金经理、中银理财 7 天债券基金基金经理、中银理财 21 天债券基金基金经理	2011-03-17	-	8	中银基金管理有限公司助理副总裁 (AVP), 上海财经大学经济学硕士。曾任金盛保险有限公司投资部固定收益分析员、基金经理助理。2007 年加入中银基金管理有限公司, 曾担任固定收益研究员。2011 年 3 月至今任中银货币基金基金经理, 2012 年 12 月至今任中银理财 7 天债券基金基金经理, 2013 年 12 月至今任中银理财 21 天债券基金基金经理。具有 8 年证券从业年限。具备基金、证券、银行间本币市场交易员从业资格。

注: 1、首任基金经理的“任职日期”为基金合同生效日, 非首任基金经理的“任职日期”为根据公司决定确定的聘任日期, 基金经理的“离任日期”均为根据公司决定确定的解聘日期;

2、证券从业年限的计算标准及含义遵从《证券业从业人员资格管理办法》的相关规定。

#### 4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

本报告期内, 本基金管理人严格遵守《证券投资基金法》、中国证监会的有关规则和其他有关法律法规的规定, 严格遵循本基金基金合同, 本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产,

在严格控制风险的基础上，为基金份额持有人谋求最大利益。本报告期内，本基金运作合法合规，无损害基金份额持有人利益的行为。

#### 4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

##### 4.3.1 公平交易制度和控制方法

根据中国证监会颁布的《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》，公司制定了《中银基金管理有限公司公平交易管理制度》，建立了《投资研究管理制度》及细则、《新股询价申购和参与公开增发管理制度》、《债券询价申购管理制度》、《集中交易管理制度》等公平交易相关制度体系，通过制度确保不同投资组合在投资管理活动中得到公平对待，严格防范不同投资组合之间进行利益输送。公司建立了投资决策委员会领导下的投资决策及授权制度，以科学规范的投资决策体系，采用集中交易管理加强交易执行环节的内部控制，通过工作制度、流程和技术手段保证公平交易原则的实现；通过建立层级完备的公司证券池及组合风格库，完善各类具体资产管理业务组织结构，规范各项业务之间的关系，在保证各投资组合既具有相对独立性的同时，确保其在获得投资信息、投资建议和实施投资决策方面享有公平的机会；通过对异常交易行为的实时监控、分析评估、监察稽核和信息披露确保公平交易过程和结果的有效监督。

##### 4.3.2 公平交易制度的执行情况

本报告期内，本公司严格遵守法律法规关于公平交易的相关规定，确保本公司管理的不同投资组合在授权、研究分析、投资决策、交易执行、业绩评估等投资管理活动和环节得到公平对待。各投资组合均严格按照法律、法规和公司制度执行投资交易，本报告期内公司整体公平交易制度执行情况良好，未发现有违背公平交易的相关情况。

本报告期内，本公司通过对公司管理的不同投资组合的整体收益率、分投资类别（股票、债券）的收益率差异进行分析，并对连续四个季度的不同时间窗下（日内、3日内、5日内）公司管理的不同投资组合同向交易的交易价差进行分析，对其进行了 95%置信区间，假设溢价率为 0 的 T 分布检验，结合该时间窗下组合互相之间的模拟输送金额、贡献度、交易占优比等指标综合判断是否存在不公平交易或利益输送的可能。结果表明，本报告期内公司对各投资组合公平对待，不存在利益输送的行为。

##### 4.3.3 异常交易行为的专项说明

本报告期内，本基金未发现异常交易行为。

本报告期内，基金管理人未发生所有投资组合参与的交易所公开竞价同日反向交易成交较少的单边交易量超过该证券当日成交量的 5% 的情况。

#### 4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明

##### 4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

###### 1. 宏观经济分析

刚刚过去的 2013 年，是全球各国在应对经济危机的道路上出现分化的一年。欧美经济率先走出危机，欧元区经济摆脱衰退泥潭，美国经济复苏步伐加速，欧美货币政策边际趋紧；受到美联储缩减 QE 的冲击，新兴经济体大多增长乏力。从国内来看，全年经济增速低位窄幅波动，经济增长对投资与债务的依赖度继续上升；通胀水平上升后回落，整体压力较小。全球流动性环境不确定性上升、国内经济与通胀压力有限、金融体系与社会融资创新扩张动力较强，成为 2013 年国内宏观调控政策趋于谨慎的大背景，货币政策在以数量调控为主的情况下，兼顾维稳短期价格。

从国外的经济情况来看，2013 年欧元区经济走出衰退，美国经济加速复苏。具体来看，美国经济在 2013 年上半年延续缓慢复苏势头，GDP 环比折年率处于 3.0% 附近，失业率缓慢降至 6 月份的 7.5% 水平；下半年，美国经济复苏步伐明显加快，第三、四季度 GDP 环比折年率分别为 6.2% 与 4.6%，失业率加速下降至 12 月份的 6.7% 水平。从领先指标来看，美国 ISM 发布的制造业 PMI 持续稳定在扩张区间，预计 2014 年一季度美国经济复苏步伐仍将延续。欧元区方面，上半年经济衰退势头进一步缓解，制造业 PMI 指数上升至 6 月份的 48.8 水平；下半年，欧元区经济走出衰退，制造业 PMI 指数维持于扩张区间，并于 12 月份升至 52.7 水平。

从国内的经济情况来看，“稳中求进”依然是全年经济工作重点，积极的财政政策与稳健的货币政策延续，经济增速与通胀均整体处于相对较低水平。具体来看，上半年，经济增速缓慢下滑，二季度 GDP 同比增速降至 7.5% 的水平；与此同时，货币供应与信用扩张加速，M2 同比增速一度超过 16%。下半年，小库存周期与货币供应的滞后效应使得经济出现了短暂的小幅反弹，三季度 GDP 增速反弹至 7.8% 水平；同时，央行货币政策持续保持谨慎，严格把控流动性总闸门，市场利率大幅上升。通胀方面，由于基数原因，1-5 月份通胀水平低位震荡，6-10 月份冲高超过 3.0% 水平，但随后受到实体经济需求疲弱、高利率环境持续、居民消费受抑制、生猪存栏量充裕、暖冬等多重因素影响，通胀水平在 11-12 月份加速下滑。当前来看，中性谨慎的政策环境延续，货币供应与信用扩张受到抑制，地产销量下滑，经济短期内或将延续下滑态势。

###### 2. 市场回顾

整体来看，全年中债总全价指数下降 5.28%，中债银行间国债全价指数下降 6.21%，中债企业债

总全价指数下降 2.96%，反映在收益率曲线上，一季度收益率曲线陡峭化下行；二季度收益率曲线平坦化上行；三季度收益率曲线均陡峭化上行；四季度收益率曲线出现平坦化上行。具体来看，一年期央票二级市场利率从年初的 3.0% 最高上升 138bp 至 4.38%，年底回落至 4.32%；三年期央票二级市场利率从年初的 3.23% 最高上升 137bp 至 4.60%，年底回落至 4.59%。10 年期国债收益率从年初的 3.61% 最高上升 112bp 至 4.73%，年底回落至 4.55%，全年上行了 94BP。货币市场方面，除一季度外汇占款增加较多，社会融资总量扩张较快，资金面宽松以外，从二季度开始，央行宏观调控基调倾向于紧平衡，全年资金整体价格都偏高，总体来看，银行间 7 天回购加权平均利率均值在 4.19%，1 天回购加权平均利率均值在 3.36%。

### 3. 运行分析

受每次季度末资金面的影响，货币基金 2013 年在每次季度末也出现一些波动。本基金也不例外，但总体规模较稳定。短端收益率大幅抬升，货币市场基金的操作上趋于谨慎，本基金通过对久期的有效管理，以及较为均衡的剩余期限安排，有效地控制了流动性风险，保证了货币基金在低风险状况下的较好回报。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

中银货币 A 基金报告期内份额净值收益率为 3.9265%，高于业绩比较基准 357bp。

中银货币 B 基金报告期内份额净值收益率为 4.1760%，高于业绩比较基准 382bp。

#### 4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望 2014 年，全球经济的分化或将延续，美国经济复苏的基础仍较为牢固，欧元区经济整体扩张动力尚显疲弱，新兴经济体经济发展模式调整还在进行，随着美国逐步退出量化宽松政策，长期利率可能继续上升，新兴经济体面临资本流动和融资成本变化的冲击。

国内经济方面，经济增长对投资与债务的依赖性依然较强，经济结构调整步伐缓慢，经济在缺乏增长动力的同时，还将面临融资受限的拖累；相对乐观的因素是欧美经济的复苏有望使得出口对经济增长的拉动作用增强。通胀方面，2013 年 11-12 月份通胀的下滑明显拉低了 2014 年通胀的翘尾因素，加之国内实体经济需求疲弱、消费受限、货币政策维持谨慎、生猪存栏量充裕，预计通胀水平全年整体压力有限，仅将在基数效应影响下在年中和年末小幅反弹。中央经济工作会议及央行四季度货币政策例会均表示保持政策的稳定性与连续性，政策仍将以稳为主。由于经济将长期处于降杠杆、降产能的过程，而金融体系与社会融资创新扩张的动力较强，预计央行总体仍将谨慎调控流动性的总闸门。央行将继续实施稳健的货币政策，处理好稳增长、调结构、促改革、防风险的关

系。预计货币政策将主要依靠央行公开市场操作，在控制总量的同时，维稳短期资金面；积极的财政政策将以盘活存量及结构性减税为主，通过加速改革，在促进经济结构调整的同时，支撑经济维持较为平稳的增长。

从本基金的操作上来看，合理控制久期和回购比例，既不过于激进，又不过于保守，稳健配置可能是较好的投资策略。同时，积极把握短融、存款市场的投资机会也是本基金的重要投资策略。

作为基金管理者，我们将一如既往地依靠团队的努力和智慧，为投资人创造应有的回报。

#### 4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况

2013 年度，本基金管理人坚持一切从防范风险、保护基金份额持有人利益出发，致力于内控机制的完善，加强内部风险的控制与防范，确保各项法规和制度的落实，保证基金合同得到严格履行。公司法律合规部与稽核部按照制度，通过基金运作监控和内部审计等方法，独立地开展工作，发现问题及时提出改进建议并督促业务部门进行整改。

本报告期内，本基金的监察稽核主要工作情况如下：

(1) 全面开展基金运作稽核工作，防范内幕交易，确保基金投资的独立性、公平性及合规性

主要措施有：严格执行集中交易制度，确保投资研究、决策和交易风险隔离；严格检查基金的投资决策、研究支持、交易过程是否符合规定的程序。通过以上措施，保证了投资遵循既定的投资决策程序与业务流程，保证了基金投资组合及个股投资符合比例控制的要求。

(2) 修订内部管理制度，完善投资业务流程

根据监管机关的规定，定期更新公司内部投资管理制度，不断加强内部流程控制，动态作出各项合规提示，防范投资风险。

通过以上工作的开展，在本报告期内，本基金运作过程中未发生违规关联交易、内幕交易，也不存在在本基金管理人管理的各基金之间的违规交叉交易，基金运作整体合法合规。本基金管理人承诺将一如既往地本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，不断提高合规与稽核工作的科学性和有效性，努力防范各种风险，为基金份额持有人谋求最大利益。

#### 4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

4.7.1 有关参与估值流程各方及人员的职责分工、专业胜任能力和相关工作经历的描述

根据证监会的相关规定，本公司为建立健全有效的估值政策和程序，经公司执行委员会批准，公司成立估值委员会，明确参与估值流程各方的人员分工和职责，由投资管理部、风险管理部、基



金运营部、法律合规部和信息披露相关人员担任委员会委员。估值委员会委员具备应有的经验、专业胜任能力和独立性，分工明确，在上市公司研究和估值、基金投资、投资品种所属行业的专业研究、估值政策、估值流程和程序、基金的风险控制与绩效评估、会计政策与基金核算以及相关事项的合法合规性审核和监督等各个方面具备专业能力和丰富经验。估值委员会严格按照工作流程诚实守信、勤勉尽责地讨论和决策估值事项。日常估值项目由基金运营部严格按照新会计准则、证监会相关规定和基金合同关于估值的约定执行。当经济环境和证券市场发生重大变化时，针对特殊估值工作，按照以下工作流程进行：由公司估值委员会依据行业协会提供的估值模型和行业做法选定与当时市场经济环境相适应的估值模型并征求托管行、会计师事务所的相关意见，由运营部做出提示，风险管理部相关人员对其潜在估值调整对前一估值日的基金资产净值的影响是否在 0.25% 以上进行测算，并对确认产生影响的品种根据前述估值模型、估值流程计算提供相关投资品种的公允价值以进行估值处理，待清算人员复核后，将估值结果反馈基金经理，并提交公司估值委员会。其他特殊情形，可由基金经理做出提示，并由研究员提供估值研究报告，交估值委员会审议，同时按流程对外公布。

#### 4.7.2 基金经理参与或决定估值的程度

基金经理参与对估值问题的讨论，对估值结果提出反馈意见，但不介入基金日常估值业务。

4.7.3 本公司参与估值流程各方之间没有存在任何重大利益冲突。

4.7.4 定价服务机构按照商业合同约定提供定价服务。

### 4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金基金合同第十五部分基金的收益与分配相关约定：基金收益分配方式为红利再投资，每日进行收益分配；“每日分配、按月支付”。本基金收益根据每日基金收益公告，以每万份基金份额收益为基准，为投资者每日计算当日收益并分配，每月集中支付收益。

本基金为货币基金，根据基金合同约定，基金收益分配方式为红利再投资，每日进行收益分配；每月集中支付收益。

## § 5 托管人报告

### 5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

本报告期内，本基金托管人在对中银货币市场证券投资基金的托管过程中，严格遵守《证券投资基金法》、《货币市场基金管理暂行规定》、《货币市场基金信息披露特别规定》及其他有关法律法

规和基金合同的有关规定，不存在任何损害基金份额持有人利益的行为，完全尽职尽责地履行了基金托管人应尽的义务。

## 5.2 托管人对报告期内本基金投资运作遵规守信、净值计算、利润分配等情况的说明

本报告期内，中银货币市场证券投资基金的管理人——中银基金管理有限公司在中银货币市场证券投资基金的投资运作、每万份基金净收益和 7 日年化收益率、基金利润分配、基金费用开支等问题上，严格遵循《证券投资基金法》、《货币市场基金管理暂行规定》、《货币市场基金信息披露特别规定》等有关法律法规。

## 5.3 托管人对本年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本托管人依法对中银基金管理有限公司编制和披露的中银货币市场证券投资基金 2013 年年度报告中财务指标、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容进行了核查，以上内容真实、准确和完整。

中国工商银行资产托管部

2014 年 3 月 25 日

## § 6 审计报告

安永华明（2014）审字第 61062100\_B03 号

中银货币市场证券投资基金全体基金份额持有人：

我们审计了后附的中银货币市场证券投资基金财务报表，包括 2013 年 12 月 31 日的资产负债表、2013 年度的利润表和所有者权益（基金净值）变动表以及财务报表附注。

### 6.1 管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是基金管理人中银基金管理有限公司的责任。这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报。

### 6.2 注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审

计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价基金管理人选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 6.3 审计意见

我们认为，上述财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了中银货币市场证券投资基金 2013 年 12 月 31 日的财务状况以及 2013 年度的经营成果和净值变动情况。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）中国注册会计师

陈露 许培菁

北京市东城区东长安街 1 号东方广场东方经贸城安永大楼 16 层

2014-03-27

## § 7 年度财务报表

### 7.1 资产负债表

会计主体：中银货币市场证券投资基金

报告截止日：2013 年 12 月 31 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2013 年 12 月 31 日	上年度末 2012 年 12 月 31 日
资产：	-	-	-
银行存款	7.4.7.1	8,882,571,940.35	16,295,970,126.30
结算备付金	-	-	-
存出保证金	-	-	160,714.29
交易性金融资产	7.4.7.2	4,867,091,106.05	12,457,480,425.72

其中：股票投资	-	-	-
基金投资	-	-	-
债券投资	-	4,867,091,106.05	12,457,480,425.72
资产支持证券投资	-	-	-
衍生金融资产	7.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	7.4.7.4	5,334,847,728.17	1,666,283,739.42
应收证券清算款	-	156,922,877.90	-
应收利息	7.4.7.5	129,943,709.62	356,376,402.85
应收股利	-	-	-
应收申购款	-	1,422,909,440.47	2,713,990,894.20
递延所得税资产	-	-	-
其他资产	7.4.7.6	-	-
<b>资产总计</b>	-	20,794,286,802.56	33,490,262,302.78
<b>负债和所有者权益</b>	<b>附注号</b>	<b>本期末 2013年12月31日</b>	<b>上年度末 2012年12月31日</b>
负债：	-	-	-
短期借款	-	-	-
交易性金融负债	-	-	-
衍生金融负债	7.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款	-	592,928,870.60	3,174,255,872.45
应付证券清算款	-	-	-
应付赎回款	-	316,470.67	80,551.62
应付管理人报酬	-	5,245,390.64	7,993,003.57
应付托管费	-	1,589,512.30	2,422,122.30
应付销售服务费	-	693,936.48	1,469,984.47
应付交易费用	7.4.7.7	99,876.97	140,825.91
应交税费	-	-	-
应付利息	-	85,241.79	853,173.24
应付利润	-	48,721,345.87	52,395,702.69

递延所得税负债	-	-	-
其他负债	7.4.7.8	122,866.23	69,634.16
<b>负债合计</b>	-	<b>649,803,511.55</b>	<b>3,239,680,870.41</b>
<b>所有者权益：</b>	-	-	-
实收基金	7.4.7.9	20,144,483,291.01	30,250,581,432.37
未分配利润	7.4.7.10	-	-
<b>所有者权益合计</b>	-	<b>20,144,483,291.01</b>	<b>30,250,581,432.37</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>	-	<b>20,794,286,802.56</b>	<b>33,490,262,302.78</b>

注：报告截止日 2013 年 12 月 31 日，基金份额净值 1.0000 元，基金份额总额 20,144,483,291.01 份，其中下属 A 类基金份额总额 2,392,925,291.33 份；下属 B 类基金份额总额 17,751,557,999.68 份。

## 7.2 利润表

会计主体：中银货币市场证券投资基金

本报告期：2013 年 1 月 1 日至 2013 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期	上年度可比期间
		2013 年 1 月 1 日至 2013 年 12 月 31 日	2012 年 1 月 1 日至 2012 年 12 月 31 日
<b>一、收入</b>	-	<b>1,057,536,600.25</b>	<b>956,161,335.40</b>
1. 利息收入	-	1,008,600,930.52	917,373,652.60
其中：存款利息收入	7.4.7.11	578,911,279.53	551,063,583.36
债券利息收入	-	331,140,288.72	243,388,143.38
资产支持证券利息收入	-	-	-
买入返售金融资产收入	-	98,549,362.27	122,921,925.86
其他利息收入	-	-	-
2. 投资收益（损失以“-”填列）	-	48,935,519.73	38,787,682.80
其中：股票投资收益	7.4.7.12	-	-
基金投资收益	-	-	-

债券投资收益	7.4.7.13	48,935,519.73	38,787,682.80
资产支持证券投资收益	-	-	-
衍生工具收益	7.4.7.14	-	-
股利收益	7.4.7.15	-	-
3. 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	7.4.7.16	-	-
4. 汇兑收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
5. 其他收入（损失以“-”号填列）	7.4.7.17	150.00	-
<b>减：二、费用</b>	-	<b>146,386,878.03</b>	<b>124,961,659.60</b>
1. 管理人报酬	7.4.10.2	75,785,857.38	68,054,058.98
2. 托管费	7.4.10.2	22,965,411.34	20,622,442.20
3. 销售服务费	-	10,288,366.55	16,602,306.88
4. 交易费用	7.4.7.18	-	5,000.00
5. 利息支出	-	36,895,892.89	19,216,902.79
其中：卖出回购金融资产支出	-	36,895,892.89	19,216,902.79
6. 其他费用	7.4.7.19	451,349.87	460,948.75
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	-	<b>911,149,722.22</b>	<b>831,199,675.80</b>
减：所得税费用	-	-	-
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	-	<b>911,149,722.22</b>	<b>831,199,675.80</b>

### 7.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：中银货币市场证券投资基金

本报告期：2013 年 1 月 1 日至 2013 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	本期		
	2013 年 1 月 1 日至 2013 年 12 月 31 日		
	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益（基金净值）	30,250,581,432.37	-	30,250,581,432.37

二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	911,149,722.22	911,149,722.22
三、本期基金份额交易产生的基金净值变动数（净值减少以“-”号填列）	-10,106,098,141.36	-	-10,106,098,141.36
其中：1. 基金申购款	124,017,658,598.86	-	124,017,658,598.86
2. 基金赎回款	-134,123,756,740.22	-	-134,123,756,740.22
四、本期向基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动（净值减少以“-”号填列）	-	-911,149,722.22	-911,149,722.22
五、期末所有者权益（基金净值）	20,144,483,291.01	-	20,144,483,291.01
项目	上年度可比期间 2012年1月1日至2012年12月31日		
	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益（基金净值）	15,427,535,447.38	-	15,427,535,447.38
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	831,199,675.80	831,199,675.80
三、本期基金份额交易产生的基金净值变动数（净值减少以“-”号填列）	14,823,045,984.99	-	14,823,045,984.99
其中：1. 基金申购款	159,280,361,134.55	-	159,280,361,134.55
2. 基金赎回款	-144,457,315,149.56	-	-144,457,315,149.56
四、本期向基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动（净值减少以“-”号填列）	-	-831,199,675.80	-831,199,675.80
五、期末所有者权益（基金净值）	30,250,581,432.37	-	30,250,581,432.37

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告页码（序号）从 7.1 至 7.4，财务报表由下列负责人签署：

基金管理人负责人：李道滨，主管会计工作负责人：乔炳亚，会计机构负责人：乐妮

## 7.4 报表附注

### 7.4.1 基金基本情况

中银货币市场证券投资基金(原名为中银国际货币市场证券投资基金,以下简称“本基金”),系经中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)证监基金字[2005]65号《关于同意中银国际货币市场证券投资基金募集的批复》的核准,由基金管理人中银基金管理有限公司向社会公开发行人募集,基金合同于2005年6月7日正式生效,首次设立募集规模为1,248,869,088.94份基金份额。本基金为契约型开放式,存续期限不定。本基金的基金管理人为中银基金管理有限公司,注册登记机构为中国证券登记结算有限责任公司,基金托管人为中国工商银行股份有限公司。

2012年3月29日,本基金按照500万份基金份额的界限划分为A级基金份额和B级基金份额,单一持有人持有500万份基金份额以下的为A级,达到或超过500万份的为B级。本基金份额分级规则于分级日起生效。基金份额分级后,在基金存续期内的任何一个开放日,当投资者在所有销售机构保留的本基金A级基金份额之和超过500万份(含500万份)时,本基金注册登记机构自动将该投资者持有的A级基金份额升级为B级基金份额;投资者在所有销售机构保留的本基金B级基金份额之和低于500万份(不含500万份)的,本基金的注册登记机构自动将该投资者持有的B级基金份额降级为A级基金份额。两级基金份额按照不同的费率计提销售服务费用,单独公布每万份基金净收益和七日年化收益率。

本基金的投资范围为现金;一年以内(含一年)的银行定期存款、大额存单;剩余期限在397天以内(含397天)的债券;期限在一年以内(含一年)的债券回购;期限在一年以内(含一年)的中央银行票据以及中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。

本基金业绩比较基准为:税后活期存款利率。

### 7.4.2 会计报表的编制基础

本财务报表系按照中国财政部2006年2月颁布的《企业会计准则—基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的应用指南、解释以及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制,同时,在具体会计核算和信息披露方面,也参考了中国证券投资基金业协会修订的《证券投资基金会计核算业务指引》、中国证监会制定的《关于证券投资基金执行〈企业会计准则〉估值业务及份额净值计价有关事项的通知》、《证券投资基金信息披露管理办法》、《证券投资基金信息披露内容与格式准则》第2号《年度报告的内容与格式》、《证券投资基金信息披露编报规则》第3号《会计报表附注的编制及披露》、《证券投资基金信息披露编报规则》第5号《货币市场基金信息披露特别规定》、《证券



投资基金信息披露 XBRL 模板第 3 号<年度报告和半年度报告>》及其他中国证监会颁布的相关规定。

本财务报表以本基金持续经营为基础列报。

#### 7.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本基金于 2013 年 12 月 31 日的财务状况以及 2013 年度的经营成果和净值变动情况。

#### 7.4.4 重要会计政策和会计估计

本基金财务报表所载财务信息依照企业会计准则、《证券投资基金会计核算业务指引》和其他相关规定所厘定的主要会计政策和会计估计编制。

##### 7.4.4.1 会计年度

本基金会计年度采用公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

##### 7.4.4.2 记账本位币

本基金记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

##### 7.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

本基金的金融资产分类为交易类金融资产及贷款和应收款项，在初始确认时以公允价值计量。本基金对所持有的债券投资以摊余成本法进行后续计量。本会计期间内，本基金持有的债券投资的摊余成本接近其公允价值。

本基金的金融负债于初始确认时归类为其他金融负债，以公允价值计量，并以摊余成本进行后续计量。

##### 7.4.4.4 金融资产和金融负债的初始确认、后续计量和终止确认

###### (1) 债券投资

买入银行间同业市场交易的债券，于成交日确认为债券投资；

债券投资按实际支付的全部价款入账，其中所包含债券起息日或上次除息日至购买日止的利息，作为应收利息单独核算，不构成债券投资成本，对于贴息债券，应作为债券投资成本；

卖出银行间同业市场交易的债券，于成交日确认债券投资收益，卖出债券的成本按移动加权平均法结转；

#### (2) 回购协议

基金持有的回购协议（封闭式回购），以成本列示，按实际利率（当实际利率与合同利率差异较小时，也可以用合同利率）在实际持有期间内逐日计提利息；

#### (3) 资产支持证券投资

买入资产支持证券于成交日确认为资产支持证券投资；

卖出资产支持证券于成交日确认资产支持证券投资收益，卖出资产支持证券的成本按移动加权平均法结转。

### 7.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

本基金估值采用摊余成本法，其相当于公允价值。估值对象以买入成本列示，按实际利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余期限内摊销，每日计提收益或损失。

本基金不采用市场利率和上市交易的债券和票据的市价计算基金资产净值；

本基金金融工具的估值方法具体如下：

#### 1) 银行存款

基金持有的银行存款以本金列示，按银行实际协议利率逐日计提利息；

#### 2) 债券投资

基金持有的附息债券、贴现券购买时采用实际支付价款（包含交易费用）确定初始成本，每日按摊余成本和实际利率计算确定利息收入；

#### 3) 回购协议

(1) 基金持有的回购协议（封闭式回购），以成本列示，按实际利率在实际持有期间内逐日计提利息；

(2) 基金持有的买断式回购以协议成本列示，所产生的利息在实际持有期间内逐日计提。回购期间对涉及的金融资产根据其资产的性质进行相应的估值。回购期满时，若双方都能履约，则按协议进行交割。若融资业务到期无法履约，则继续持有现金资产；若融券业务到期无法履约，则继续持有债券资产，实际持有的相关资产按其性质进行估值；

#### 4) 资产支持证券投资

(1) 在交易所交易的资产支持证券，以成本列示，按票面利率在实际持有期间内逐日计提利息；

(2) 在全国银行间债券市场交易的资产支持证券，采用估值技术确定公允价值；

#### 5) 其他

(1) 如有确凿证据表明按上述方法进行估值不能客观反映其公允价值的，基金管理人可根据具体情况与基金托管人商定后，按最能反映公允价值的价格估值；

(2) 为了避免采用摊余成本法计算的基金资产净值与按其他可参考公允价值指标计算的基金资产净值发生重大偏离，从而对基金份额持有人的利益产生稀释和不公平的结果，基金管理人于每一估值日，采用其他可参考公允价值指标，对基金持有的估值对象进行重新评估，即“影子定价”。当“影子定价”确定的基金资产净值与摊余成本法计算的基金资产净值的偏离度的绝对值达到或超过 0.25% 时，基金管理人应根据风险控制的需要调整组合。其中，对于偏离度的绝对值达到或超过 0.50% 的情形，基金管理人应编制并披露临时报告；

(3) 如有新增事项，按国家最新规定估值。

#### 7.4.4.6 金融资产和金融负债的抵销

当本基金具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的，同时本基金计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

#### 7.4.4.7 实收基金

实收基金为对外发行的基金份额总额。每份基金份额面值为 1.00 元。由于申购、赎回引起的实收基金的变动分别于基金申购确认日、赎回确认日认列。上述申购和赎回分别包括基金转换所引起的转入基金的实收基金增加和转出基金的实收基金减少。

#### 7.4.4.8 收入/(损失)的确认和计量

(1) 存款利息收入按存款的本金与适用的实际利率逐日计提的金额入账。若提前支取定期存款，按协议规定的利率及持有期重新计算存款利息收入，并根据提前支取所实际收到的利息收入与账面已确认的利息收入的差额确认利息收入损失，列入利息收入减项，存款利息收入以净额列示。另外，因提前支取导致的利息损失由基金管理公司承担；

(2) 债券利息收入按实际持有期内逐日计提。付息债券、贴现券购买时采用实际支付价款（包含交易费用）确定初始成本，每日按摊余成本和实际利率计算确定利息收入；

(3) 买入返售金融资产收入，按买入返售金融资产的摊余成本及实际利率（当实际利率与合同利

率差异较小时，也可以用合同利率），在回购期内逐日计提；

(4) 债券投资收益于卖出债券成交日确认，并按卖出债券成交金额与其成本、应收利息及相关费用的差额入账；

(5) 资产支持证券投资收益于卖出资产支持证券成交日确认，并按卖出资产支持证券成交金额与其成本、应收利息及相关费用的差额入账；

(6) 其他收入在主要风险和报酬已经转移给对方，经济利益很可能流入且金额可以可靠计量的时候确认。

#### 7.4.4.9 费用的确认和计量

(1) 基金管理费按前一日基金资产净值的 0.33% 的年费率逐日计提；

(2) 基金托管费按前一日基金资产净值的 0.10% 的年费率逐日计提；

(3) A 类基金销售服务费按前一日基金资产净值的 0.25% 的年费率逐日计提，B 类基金销售服务费按前一日基金资产净值的 0.01% 的年费率逐日计提；

(4) 卖出回购金融资产支出，按卖出回购金融资产的摊余成本及实际利率（当实际利率与合同利率差异较小时，也可以用合同利率）在回购期内逐日计提；

(5) 其他费用系根据有关法规及相应协议规定，按实际支出金额，列入当期基金费用。如果影响基金份额净值小数点后第四位的，则采用待摊或预提的方法。

#### 7.4.4.10 基金的收益分配政策

(1) 基金收益分配方式为红利再投资，每日进行收益分配；

(2) “每日分配、按月支付”。本基金收益根据每日基金收益公告，以每万份基金份额收益为基准，为投资者每日计算当日收益并分配，每月集中支付收益。投资者当日收益的精度为 0.01 元，如收益为正，则采取小数点后第 3 位去尾原则；如收益为负，则采取非零即入原则，因收益分配的尾差所形成的余额调整入基金资产；

(3) 本基金根据每日收益情况，将当日收益全部分配，若当日净收益大于零时，为投资者记正收益；若当日净收益小于零时，为投资者记负收益；若当日净收益等于零时，当日投资者不记收益；

(4) 本基金每日收益计算并分配时，以人民币元方式簿记，每月累计收益支付方式只采用红利再投资（即红利转基金份额）方式，投资者可通过赎回基金份额获得现金收益；若投资者在每月累计收益支付时，其累计收益恰好为负值，则将缩减投资者基金份额。若投资者赎回基金份额时，其对应收益将立即结清，若收益为负值，则将从投资者赎回基金款中扣除；

(5) 当日申购的基金份额自下一个工作日起享有基金的分配权益；当日赎回的基金份额自下一工作日起，不享有基金的分配权益；

(6) 本基金收益每月中旬集中支付一次，成立不满一个月不支付。本基金同一级别内的每一基金份额享有同等分配权；

(7) 在不影响投资者利益情况下，经与基金托管人协商一致并得到中国证监会批准后，基金管理人可酌情调整基金收益分配方式，此项调整不需要基金份额持有人大会决议通过。

#### 7.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

##### 7.4.5.1 会计政策变更的说明

本基金本报告期无会计政策变更。

##### 7.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期无会计估计变更。

##### 7.4.5.3 差错更正的说明

本基金本报告期无重大会计差错的内容和更正金额。

#### 7.4.6 税项

##### 7.4.6.1 营业税、企业所得税

根据财政部、国家税务总局财税字[2004]78号文《关于证券投资基金税收政策的通知》，自2004年1月1日起，对证券投资基金（封闭式证券投资基金，开放式证券投资基金）管理人运用基金买卖股票、债券的差价收入，继续免征营业税和企业所得税；

根据财政部、国家税务总局财税[2008]1号文《关于企业所得税若干优惠政策的通知》的规定，对证券投资基金从证券市场中取得的收入，包括买卖股票、债券的差价收入，股权的股息、红利收入，债券的利息收入及其他收入，暂不征收企业所得税。

##### 7.4.6.2 个人所得税

根据财政部、国家税务总局财税字[2002]128号文《关于开放式证券投资基金有关税收问题的通知》的规定，对基金取得的股票的股息、红利收入，债券的利息收入、储蓄存款利息收入，由上市公司、发行债券的企业和银行在向基金支付上述收入时代扣代缴20%的个人所得税；

根据财政部、国家税务总局财税字[2008]132号文《财政部、国家税务总局关于储蓄存款利息

所得有关个人所得税政策的通知》的规定：自 2008 年 10 月 9 日起，对储蓄存款利息所得暂免征收个人所得税。

#### 7.4.7 重要财务报表项目的说明

##### 7.4.7.1 银行存款

单位：人民币元

项目	本期末	上年度末
	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
活期存款	92,571,940.35	15,970,126.30
定期存款	8,790,000,000.00	16,280,000,000.00
其中：存款期限		
1-3 个月	4,450,000,000.00	5,800,000,000.00
存款期限 3 个月-1 年	1,400,000,000.00	10,480,000,000.00
存款期限 1 个月以内（含 1 个月）	2,940,000,000.00	-
其他存款	-	-
合计	8,882,571,940.35	16,295,970,126.30

##### 7.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末			
		2013 年 12 月 31 日			
		摊余成本	影子定价	偏离金额	偏离度 (%)
债券	交易所市场	-	-	-	-
	银行间市场	4,867,091,106.05	4,832,157,000.00	-34,934,106.05	-0.1734
	合计	4,867,091,106.05	4,832,157,000.00	-34,934,106.05	-0.1734
项目		上年度末			
		2012 年 12 月 31 日			
		摊余成本	影子定价	偏离金额	偏离度 (%)

债券	交易所市场	-	-	-	-
	银行间市场	12,457,480,425.72	12,451,921,000.00	-5,559,425.72	-0.0184
	合计	12,457,480,425.72	12,451,921,000.00	-5,559,425.72	-0.0184

#### 7.4.7.3 衍生金融资产/负债

本基金本报告期末及上年度末均未持有衍生金融资产/负债。

#### 7.4.7.4 买入返售金融资产

##### 7.4.7.4.1 各项买入返售金融资产期末余额

单位：人民币元

项目	本期末 2013年12月31日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	1,000,000,000.00	-
银行间市场	4,334,847,728.17	418,600,308.15
合计	5,334,847,728.17	418,600,308.15
项目	上年度末 2012年12月31日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	-	-
银行间市场	1,666,283,739.42	-
合计	1,666,283,739.42	-

##### 7.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

单位：人民币元

项目	本期末 2013年12月31日						
	债券 代码	债券 名称	约定 返售日	估值单 价	数量（张）	估值 总额	其中：已出 售或再质 押总额
1	041359004	13 中航机电 CP001	2014-01-06	100.65	1,000,000.00	100,650,000.00	-
2	130327	13 进出 27	2014-01-06	99.27	1,000,000.00	99,270,000.00	-

3	041354038	13 乌水电 CP001	2014-01-03	99.93	700,000.00	69,951,000.00	-
4	041358014	13 京二商 CP001	2014-01-03	100.26	600,000.00	60,156,000.00	-
5	041360033	13 青国信 CP002	2014-01-03	99.49	500,000.00	49,745,000.00	-
6	041366011	13 津保税 CP002	2014-01-03	99.62	300,000.00	29,886,000.00	-
合计					-	409,658,000.00	-

#### 7.4.7.5 应收利息

单位：人民币元

项目	本期末 2013 年 12 月 31 日	上年度末 2012 年 12 月 31 日
应收活期存款利息	40,251.02	39,841.10
应收定期存款利息	51,052,389.79	214,964,997.23
应收其他存款利息	-	-
应收结算备付金利息	-	-
应收债券利息	65,928,158.45	131,980,925.28
应收买入返售证券利息	12,750,114.86	9,151,574.55
应收申购款利息	141,241.74	181,878.69
其他	31,553.76	57,186.00
合计	129,943,709.62	356,376,402.85

#### 7.4.7.6 其他资产

本基金本报告期末及上年度末均未持有其他资产。

#### 7.4.7.7 应付交易费用

单位：人民币元

项目	本期末 2013 年 12 月 31 日	上年度末 2012 年 12 月 31 日
交易所市场应付交易费用	-	-
银行间市场应付交易费用	99,876.97	140,825.91



合计	99,876.97	140,825.91
----	-----------	------------

## 7.4.7.8 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末	上年度末
	2013年12月31日	2012年12月31日
应付券商交易单元保证金	-	-
应付赎回费	3,866.23	634.16
应付审计费	110,000.00	60,000.00
应付账户维护费	9,000.00	9,000.00
合计	122,866.23	69,634.16

## 7.4.7.9 实收基金

中银货币 A

金额单位：人民币元

项目	本期	
	2013年1月1日至2013年12月31日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	5,204,725,417.29	5,204,725,417.29
本期申购	23,235,842,861.83	23,235,842,861.83
本期赎回（以“-”号填列）	-26,047,642,987.79	-26,047,642,987.79
本期末	2,392,925,291.33	2,392,925,291.33

中银货币 B

金额单位：人民币元

项目	本期	
	2013年1月1日至2013年12月31日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	25,045,856,015.08	25,045,856,015.08
本期申购	100,781,815,737.03	100,781,815,737.03
本期赎回（以“-”号填列）	-108,076,113,752.43	-108,076,113,752.43
本期末	17,751,557,999.68	17,751,557,999.68

注：申购含红利再投、转换入份额，赎回含转换出份额。

#### 7.4.7.10 未分配利润

##### 中银货币 A

单位：人民币元

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期利润	124,127,971.58	-	124,127,971.58
本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-124,127,971.58	-	-124,127,971.58
本期末	-	-	-

##### 中银货币 B

单位：人民币元

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期利润	787,021,750.64	-	787,021,750.64
本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-787,021,750.64	-	-787,021,750.64
本期末	-	-	-

#### 7.4.7.11 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2013 年 1 月 1 日至 2013 年 12 月 31 日	2012 年 1 月 1 日至 2012 年 12 月 31 日
活期存款利息收入	595,212.85	349,972.34
定期存款利息收入	575,566,998.94	547,639,279.50
其他存款利息收入	-	-
结算备付金利息收入	290,578.55	75,319.70
其他	2,458,489.19	2,999,011.82
合计	578,911,279.53	551,063,583.36

**7.4.7.12 股票投资收益**

无。

**7.4.7.13 债券投资收益**

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2013年1月1日至2013年12月31日	2012年1月1日至2012年12月31日
卖出债券（债转股及债券到期兑付）成交总额	24,652,426,654.99	18,737,335,651.80
减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额	24,205,570,203.00	18,472,113,078.15
减：应收利息总额	397,920,932.26	226,434,890.85
债券投资收益	48,935,519.73	38,787,682.80

**7.4.7.14 衍生工具收益**

无。

**7.4.7.15 股利收益**

无。

**7.4.7.16 公允价值变动收益**

无。

## 7.4.7.17 其他收入

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2013年1月1日至2013年12月31日	2012年1月1日至2012年12月31日
基金赎回费收入	-	-
其他	150.00	-
合计	150.00	-

## 7.4.7.18 交易费用

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2013年1月1日至2013年12月31日	2012年1月1日至2012年12月31日
交易所市场交易费用	-	-
银行间市场交易费用	-	5,000.00
合计	-	5,000.00

## 7.4.7.19 其他费用

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2013年1月1日至2013年12月31日	2012年1月1日至2012年12月31日
审计费用	110,000.00	60,000.00
信息披露费	180,000.00	180,000.00
银行间账户维护费	36,000.00	39,000.00
其他	1,193.55	400.00
银行汇划费	124,156.32	181,548.75
合计	451,349.87	460,948.75

## 7.4.8或有事项、资产负债表日后事项的说明

## 7.4.8.1 或有事项

截至资产负债表日，本基金无需要披露的重大或有事项。

#### 7.4.8.2 资产负债表日后事项

截至财务报表批准日的分配收益所属期间

第 1 次收益支付 2013 年 12 月 11 日至 2014 年 01 月 12 日

第 2 次收益支付 2014 年 01 月 13 日至 2014 年 02 月 10 日

第 3 次收益支付 2014 年 02 月 11 日至 2014 年 03 月 10 日

注：根据中银基金管理有限公司 2012 年 12 月 24 日披露的《关于中银货币市场证券投资基金收益支付的提示性公告》，本基金投资者的累计收益于每月 10 日（如遇节假日顺延）集中支付并按 1.00 元面值自动转为基金份额，累计收益的计算期间为上月集中支付日的下一工作日至当月集中支付日。若该集中支付日为节假日的前一工作日，则收益累计期间包含该节假日。

#### 7.4.9 关联方关系

关联方名称	与本基金的关系
中银基金管理有限公司	基金管理人、基金销售机构
中国工商银行股份有限公司（“中国工商银行”）	基金托管人、基金销售机构
中国银行股份有限公司（“中国银行”）	基金管理人的控股股东、基金销售机构
中银国际证券有限责任公司（“中银证券”）	受中国银行重大影响、基金销售机构
贝莱德投资管理（英国）有限公司	基金管理人的股东

注：以下关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

#### 7.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

##### 7.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

##### 7.4.10.1.1 债券交易

本基金本报告期及上年度可比期间均未通过关联方交易单元进行债券交易。

##### 7.4.10.1.2 债券回购交易

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2013年1月1日至2013年12月31日		上年度可比期间 2012年1月1日至2012年12月31日	
	成交金额	占当期债券回购成交总额的比例	成交金额	占当期债券回购成交总额的比例
中银证券	45,842,600,000.00	100.00%	11,433,000,000.00	100.00%

**7.4.10.1.3 应支付关联方的佣金**

本基金本报告期及上年度可比期间均无应支付关联方的佣金。

**7.4.10.2 关联方报酬****7.4.10.2.1 基金管理费**

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2013年1月1日至2013年12月31日	2012年1月1日至2012年12月31日
当期发生的基金应支付的管理费	75,785,857.38	68,054,058.98
其中：支付销售机构的客户维护费	8,463,001.49	9,265,824.43

注：基金管理费按前一日的基金资产净值的 0.33% 的年费率计提。计算方法如下：

$$H = E \times 0.33\% / \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金管理费

E 为前一日的基金资产净值

基金管理费在基金合同生效后每日计提，按月支付。

**7.4.10.2.2 基金托管费**

单位：人民币元

项目	本期	上年度可比期间
	2013年1月1日至2013年12月31日	2012年1月1日至2012年12月31日
当期发生的基金应支付的托管费	22,965,411.34	20,622,442.20

注：基金托管费按前一日的基金资产净值的 0.10% 的年费率计提。计算方法如下：

$$H = E \times 0.10\% / \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金托管费

E 为前一日的基金资产净值

基金托管费在基金合同生效后每日计提，按月支付。

## 7.4.10.2.3 销售服务费

单位：人民币元

获得销售服务费的各 关联方名称	本期 2013年1月1日至2013年12月31日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	中银货币 A	中银货币 B	合计
中银基金管理有限 公司	381,268.86	1,575,050.36	1,956,319.22
中国工商银行	1,063,196.14	10,063.05	1,073,259.19
中国银行	6,487,734.57	136,655.78	6,624,390.35
中银证券	1,529.05	-	1,529.05
合计	7,933,728.62	1,721,769.19	9,655,497.81
获得销售服务费的各 关联方名称	上年度可比期间 2012年1月1日至2012年12月31日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	中银货币A	中银货币B	合计
中银基金管理有限 公司	3,414,735.44	1,192,874.59	4,607,610.03
中国工商银行	1,667,465.31	6,957.10	1,674,422.41
中国银行	9,256,581.96	177,979.41	9,434,561.37
中银证券	2,117.87	-	2,117.87
合计	14,340,900.58	1,377,811.10	15,718,711.68

注：基金销售服务费可用于本基金的市场推广、销售以及基金份额持有人服务等各项费用。本基金分为不同的类别，适用不同的销售服务费率。其中，A类基金份额销售服务费年费率为0.25%，B类基金份额销售服务费年费率为0.01%。各级基金份额的销售服务费计提的计算方法如下：

$$H = E \times R / \text{当年天数}$$

H 为每类基金份额每日应计提的销售服务费

E 为该类基金份额前一日基金资产净值

R 为该类基金份额的销售服务费率

各级基金份额的基金销售服务费每日计算，每日计提，按月支付。

## 7.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

单位：人民币元

本期 2013年1月1日至2013年12月31日						
银行间市场交 易的各关联方 名称	债券交易金额		基金逆回购		基金正回购	
	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易金额	利息支出
中国工商银行	344,374,962.46	327,558,513.02	-	-	2,387,200,000.00	396,439.00
上年度可比期间 2012年1月1日至2012年12月31日						
银行间市场交 易的各关联方 名称	债券交易金额		基金逆回购		基金正回购	
	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易金额	利息支出
中国工商银行	89,847,468.54	284,837,568.81	-	-	13,938,550,000.00	1,782,926.05

## 7.4.10.4 各关联方投资本基金的情况

## 7.4.10.4.1 报告期内基金管理人运用固有资金投资本基金的情况

份额单位：份

项目	本期 2013年1月1日至2013年12月31日		上年度可比期间 2012年1月1日至2012年12月31日	
	中银货币A	中银货币B	中银货币A	中银货币B
期初持有的基金份额	-	24,414,352.59	23,397,474.91	-
期间申购/买入总份额	-	996,845.29	281,091.50	735,786.18
期间因拆分变动份额	-	-	-23,678,566.41	23,678,566.41
减：期间赎回/卖出总份 额	-	-	-	-
期末持有的基金份额	-	25,411,197.88	-	24,414,352.59
期末持有的基金份额占 基金总份额比例	-	0.14%	-	0.10%

注：期间申购/买入总份额含红利再投、转换入份额。期间赎回/卖出总份额含转换出份额。



## 7.4.10.4.2 报告期末除基金管理人之外的其他关联方投资本基金的情况

本基金除基金管理人之外的其他关联方于本报告期末及上年度末均未投资本基金。

## 7.4.10.5 由关联方保管的银行存款余额及当期产生的利息收入

单位：人民币元

关联方名称	本期		上年度可比期间	
	2013年1月1日至2013年12月31日		2012年1月1日至2012年12月31日	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
中国工商银行--活期存款	92,571,940.35	595,212.85	15,970,126.30	349,972.34
中国工商银行--定期存款	1,400,000,000.00	22,204,722.21	-	1,679,166.67
合计	1,492,571,940.35	22,799,935.06	15,970,126.30	2,029,139.01

注：除上表列示的金额外，本基金的证券交易结算资金通过托管银行备付金账户转存于中国证券登记结算有限责任公司，2013 年度获得的利息收入为人民币 290,578.55 元(2012 年度：人民币 75,319.70 元)，2013 年末结算备付金余额为人民币 0.00 元(2012 年末：人民币 0.00 元)。

## 7.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

本基金本报告期内及上年度可比期间均未发生在承销期内参与关联方承销证券的情况。

## 7.4.10.7 其他关联交易事项的说明

本基金本报告期及上年度可比期间没有需作说明的其他关联交易事项。

## 7.4.11 利润分配情况

## 1、中银货币 A

单位：人民币元

已按再投资形式转实收基金	直接通过应付赎回款转出金额	应付利润本年变动	本期利润分配合计	备注
103,033,602.31	25,384,787.56	-4,290,418.29	124,127,971.58	-

## 2、中银货币 B

单位：人民币元

已按再投资形式转实收基金	直接通过应付赎回款转出金额	应付利润本年变动	本期利润分配合计	备注
650,117,820.36	136,287,868.81	616,061.47	787,021,750.64	-

**7.4.12 期末（2013 年 12 月 31 日）本基金持有的流通受限证券****7.4.12.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券**

本基金无因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券。

**7.4.12.2 期末债券正回购交易中作为抵押的债券****7.4.12.2.1 银行间市场债券正回购**

截至本报告期末 2013 年 12 月 31 日止，本基金从事银行间市场债券正回购交易形成的卖出回购金融资产款余额 592,928,870.60 元，是以如下债券作为质押：

金额单位：人民币元

债券代码	债券名称	回购到期日	期末估值 单价	数量（张）	期末估值总额
110402	11 农发 02	2014-01-03	99.67	4,040,000	402,670,778.14
110206	11 国开 06	2014-01-02	100.03	1,990,000	199,057,738.20
合计				-	601,728,516.34

**7.4.12.2.2 交易所市场债券正回购**

截至本报告期末 2013 年 12 月 31 日止，本基金未持有交易所市场债券正回购交易中作为质押的债券。

**7.4.13 金融工具风险及管理****7.4.13.1 风险管理政策和组织架构**

本基金投资的金融工具主要包括现金，剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的短期债券，期限在一年以内（含一年）的债券回购、银行定期存款、大额存单、中央银行票据以及中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。本基金在日常经营活动中面临的相关的风险主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。本基金的基金管理人从事风险管理的主要目标是争取将以上风险控制在限定的范围之内，使本基金在风险和收益之间取得最佳的平衡以实现“低风险、高流动性和持续稳定收益”的风险收益目标。

本基金的基金管理人奉行全面风险管理体系的建设，建立了包括风险管理委员会、风险控制委员会、督察长、风险管理部、法律合规部、稽核部和相关业务部门构成的多级风险管理架构体系。本基金的基金管理人在董事会下设立风险管理委员会，负责制定风险管理的宏观政策，审议通过风险控制的总体措施等；在管理层层面设立风险控制委员会，讨论和制定公司日常经营过程中风险防

范和控制措施；在业务操作层面风险管理职责主要由风险管理部负责，协调并与各部门合作完成运作风险管理以及进行投资风险分析与绩效评估。风险管理部对公司执行总裁负责，并由督察长分管。

本基金的基金管理人对于金融工具的风险管理方法主要是通过定性分析和定量分析的方法去估测各种风险产生的可能损失。从定性分析的角度出发，判断风险损失的严重程度和出现同类风险损失的频度。而从定量分析的角度出发，根据本基金的投资目标，结合基金资产所运用金融工具特征通过特定的风险量化指标、模型，日常的量化报告，确定风险损失的限度和相应置信程度，及时可靠地对各种风险进行监督、检查和评估，并通过相应决策，将风险控制可在可承受的范围内。

#### 7.4.13.2 信用风险

信用风险是指基金在交易过程中因交易对手未履行合约责任，或者基金所投资证券之发行人出现违约、拒绝支付到期本息等情况，导致基金资产损失和收益变化的风险。

本公司在交易前对交易对手的资信状况进行了充分的评估。本基金的银行存款均存放于信用良好的银行，与银行存款相关的信用风险不重大。本基金在银行间同业市场进行交易前均对交易对手进行信用评估并对证券交割方式进行限制以控制相应的信用风险；在交易所进行的交易均以中国证券登记结算有限责任公司为交易对手完成证券交收和款项清算，违约风险可能性很小。

本基金的基金管理人建立了信用风险管理流程，不投资于短期信用评级在 A-1 级以下或长期信用评级在 AAA 级以下的信用债券，通过对投资品种信用等级评估来控制证券发行人的信用风险，且通过分散化投资以分散信用风险。

于 2013 年 12 月 31 日，本基金持有的除国债、央行票据和政策性金融债以外的债券占基金资产净值的比例为 9.54%（2012 年 12 月 31 日：28.91%）。

本基金债券投资的信用评级情况按《中国人民银行信用评级管理指导意见》设定的标准统计及汇总。

##### 7.4.13.2.1 按短期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2013年12月31日	上年末 2012年12月31日
A-1	1,639,539,870.99	7,987,149,633.19
A-1 以下	-	--
未评级	829,089,912.90	1,998,523,347.97

合计	2,468,629,783.89	9,985,672,981.16
----	------------------	------------------

注：未评级债券为政策性金融债、超短期融资券。

#### 7.4.13.2 按长期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

长期信用评级	本期末 2013年12月31日	上年末 2012年12月31日
AAA	-	-
AAA 以下	-	-
未评级	2,398,461,322.16	2,471,807,444.56
合计	2,398,461,322.16	2,471,807,444.56

注：未评级债券为政策性金融债。

#### 7.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指基金在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本基金的流动性风险一方面来自于基金份额持有人可随时要求赎回其持有的基金份额，另一方面来自于投资品种所处的交易市场不活跃而带来的变现困难或因投资集中而无法在市场出现剧烈波动的情况下以合理的价格变现。

针对兑付赎回资金的流动性风险，本基金的基金管理人每日对本基金的申购赎回情况进行严密监控并预测流动性需求，保持基金投资组合中的可用现金头寸与之相匹配。本基金的基金管理人在基金合同中设计了巨额赎回条款，约定在非常情况下赎回申请的处理方式，控制因开放申购赎回模式带来的流动性风险，有效保障基金持有人利益。

针对投资品种变现的流动性风险，本基金的基金管理人主要通过限制、跟踪和控制基金投资交易的不活跃品种(企业债或短期融资券)来实现。本基金投资于一家公司发行的短期企业债券市值不超过基金资产净值的 10%，且本基金与由本基金的基金管理人管理的其他基金共同持有一家公司的证券不得超过该证券的 10%。本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日均不得超过 180 天，且能够通过出售所持有的银行间同业市场交易债券应对流动性需求。此外本基金还可通过卖出回购金融资产方式借入短期资金应对流动性需求，正回购上限一般不超过基金持有的债券投资的公允价值以及基金资产净值的 20%。

于 2013 年 12 月 31 日，除卖出回购金融资产款余额 592,928,870.6 元将在一个月以内到期且计息外，本基金所承担的其他金融负债的合同约定到期日均为一个月以内且不计息，可赎回基金份额

净值(所有者权益)无固定到期日且不计息,因此账面余额即为未折现的合约到期现金流量。

#### 7.4.13.4 市场风险

市场风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因所处市场各类价格因素的变动而发生波动的风险,包括利率风险、外汇风险和其他价格风险。

##### 7.4.13.4.1 利率风险

利率风险是指金融工具的公允价值或现金流量受市场利率变动而发生波动的风险。利率敏感性金融工具均面临由于市场利率上升而导致公允价值下降的风险,其中浮动利率类金融工具还面临每个付息期间结束根据市场利率重新定价时对于未来现金流影响的风险。

本基金主要投资于银行间同业市场交易的固定收益品种,因此存在相应的利率风险。本基金的基金管理人每日通过“影子定价”对本基金面临的市场风险进行监控,定期对本基金面临的利率敏感性缺口进行监控,并通过调整投资组合的久期等方法对上述利率风险进行管理。

##### 7.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位:人民币元

本期末 2013年12月31日	6个月以内	6个月-1年	1-5年	不计息	合计
资产					
银行存款	8,882,571,940.35	-	-	-	8,882,571,940.35
结算备付金	-	-	-	-	-
存出保证金	-	-	-	-	-
交易性金融资产	4,537,325,691.11	329,765,414.94	-	-	4,867,091,106.05
衍生金融资产	-	-	-	-	-
买入返售证券	5,334,847,728.17	-	-	-	5,334,847,728.17
应收证券清算款	-	-	-	156,922,877.90	156,922,877.90
应收利息	-	-	-	129,943,709.62	129,943,709.62
应收股利	-	-	-	-	-
应收申购款	1,269,574,320.00	-	-	153,335,120.47	1,422,909,440.47
其他资产	-	-	-	-	-
资产总计	20,024,319,679.63	329,765,414.94	-	440,201,707.99	20,794,286,802.56
负债					
卖出回购金融资产款	592,928,870.60	-	-	-	592,928,870.60
应付证券清算款	-	-	-	-	-
应付赎回款	-	-	-	316,470.67	316,470.67

应付管理人报酬	-	-	-	5,245,390.64	5,245,390.64
应付托管费	-	-	-	1,589,512.30	1,589,512.30
应付销售服务费	-	-	-	693,936.48	693,936.48
应付交易费用	-	-	-	99,876.97	99,876.97
应交税费	-	-	-	-	-
应付利息	-	-	-	85,241.79	85,241.79
应付利润	-	-	-	48,721,345.87	48,721,345.87
其他负债	-	-	-	122,866.23	122,866.23
负债总计	592,928,870.60	-	-	56,874,640.95	649,803,511.55
利率敏感度缺口	19,431,390,809.03	329,765,414.94	-	383,327,067.04	20,144,483,291.01
<b>上年度末 2012 年 12 月 31 日</b>	<b>6 个月以内</b>	<b>6 个月-1 年</b>	<b>1-5 年</b>	<b>不计息</b>	<b>合计</b>
资产					
银行存款	16,295,970,126.30	-	-	-	16,295,970,126.30
结算备付金	-	-	-	-	-
存出保证金	-	-	-	160,714.29	160,714.29
交易性金融资产	6,297,501,913.78	6,159,978,511.94	-	-	12,457,480,425.72
买入返售金融资产	1,666,283,739.42	-	-	-	1,666,283,739.42
应收证券清算款	-	-	-	-	-
应收利息	-	-	-	356,376,402.85	356,376,402.85
应收申购款	2,418,315,152.37	-	-	295,675,741.83	2,713,990,894.20
资产总计	26,678,070,931.87	6,159,978,511.94	-	652,212,858.97	33,490,262,302.78
负债					
卖出回购金融资产款	3,174,255,872.45	-	-	-	3,174,255,872.45
应付证券清算款	-	-	-	-	-
应付赎回款	-	-	-	80,551.62	80,551.62
应付管理人报酬	-	-	-	7,993,003.57	7,993,003.57
应付托管费	-	-	-	2,422,122.30	2,422,122.30
应付销售服务费	-	-	-	1,469,984.47	1,469,984.47
应付交易费用	-	-	-	140,825.91	140,825.91
应交税费	-	-	-	-	-
应付利息	-	-	-	853,173.24	853,173.24
应付利润	-	-	-	52,395,702.69	52,395,702.69
其他负债	-	-	-	69,634.16	69,634.16
负债总计	3,174,255,872.45	-	-	65,424,997.96	3,239,680,870.41
利率敏感度缺口	23,503,815,059.42	6,159,978,511.94	-	586,787,861.01	30,250,581,432.37

注：表中所示为本基金资产及负债的账面价值，并按照合同约定的利率重新定价日或到期日孰早者予以分类。

## 7.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

假设	1. 该利率敏感性分析基于本基金于资产负债表日的利率风险状况； 2. 该利率敏感性分析假定所有期限利率均以相同幅度变动 25 个基点，且除利率之外的其他市场变量保持不变； 3. 该利率敏感性分析并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动； 4. 银行存款、结算备付金、存出保证金和部分应收申购款均以活期存款利率计息，假定利率变动仅影响该类资产的未来收益，而对其本身的公允价值无重大影响；买入返售金融资产的利息收益和卖出回购金融资产款的利息支出在交易时已确定，不受利率变化影响；		
分析	相关风险变量的变动	对资产负债表日基金资产净值的影响金额（单位：人民币万元）	
		本期末 2013 年 12 月 31 日	上年度末 2012 年 12 月 31 日
	市场利率上升 25 个基点	减少约 246	减少约 1,508
	市场利率下降 25 个基点	增加约 247	增加约 1,514

## 7.4.13.4.2 外汇风险

外汇风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本基金的所有资产及负债以人民币计价，因此无重大外汇风险。

## 7.4.13.4.3 其他价格风险

其他价格风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因除市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素变动而发生波动的风险。本基金主要投资于银行间同业市场交易的固定收益品种，因此无重大其他价格风险。

## 7.4.14 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

## 1、承诺事项

截至资产负债表日，本基金无需要说明的承诺事项。

## 2、其他事项

截至资产负债表日，本基金无需要说明的其他重要事项。

## 3、财务报表的批准

本财务报表已于 2014 年 3 月 27 日经本基金的基金管理人批准。

## § 8 投资组合报告

## 8.1 期末基金资产组合情况

金额单位：人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的比例 (%)
1	固定收益投资	4,867,091,106.05	23.41
	其中：债券	4,867,091,106.05	23.41
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	5,334,847,728.17	25.66
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	418,600,308.15	2.01
3	银行存款和结算备付金合计	8,882,571,940.35	42.72
4	其他各项资产	1,709,776,027.99	8.22
5	合计	20,794,286,802.56	100.00

## 8.2 债券回购融资情况

序号	项目	占基金资产净值比例 (%)	
1	报告期内债券回购融资余额	4.33	
	其中：买断式回购融资	-	
序号	项目	金额	占基金资产净值的比例 (%)
2	报告期末债券回购融资余额	592,928,870.60	2.94
	其中：买断式回购融资	-	-

注：报告期内债券回购融资余额占基金资产净值的比例为报告期内每个交易日融资余额占资产净值比例的简单平均值。

## 债券正回购的资金余额超过基金资产净值的20%的说明

在本报告期内本货币市场基金债券正回购的资金余额未超过资产净值的 20%。



### 8.3 基金投资组合平均剩余期限

#### 8.3.1 投资组合平均剩余期限基本情况

项目	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	47
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	157
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	46

#### 报告期内投资组合平均剩余期限超过 180 天情况说明

本报告期内本货币市场基金投资组合平均剩余期限未超过 180 天。

#### 8.3.2 期末投资组合平均剩余期限分布比例

序号	平均剩余期限	各期限资产占基金资产净值的比例 (%)	各期限负债占基金资产净值的比例 (%)
1	30 天以内	63.77	2.94
	其中：剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	6.89	-
2	30 天（含）—60 天	7.54	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	0.39	-
3	60 天（含）—90 天	8.97	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	2.14	-
4	90 天（含）—180 天	13.60	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	-	-
5	180 天（含）—397 天（含）	1.64	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债	-	-

合计	95.52	2.94
----	-------	------

## 8.4 期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

序号	债券品种	摊余成本	占基金资产净值比例(%)
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	2,947,873,661.43	14.63
	其中：政策性金融债	2,947,873,661.43	14.63
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	1,919,217,444.62	9.53
6	中期票据	-	-
7	其他	-	-
8	合计	4,867,091,106.05	24.16
9	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	1,897,336,068.23	9.42

## 8.5 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	债券数量(张)	摊余成本	占基金资产净值比例(%)
1	110221	11 国开 21	5,900,000	587,944,840.51	2.92
2	110402	11 农发 02	4,400,000	438,552,332.63	2.18
3	090205	09 国开 05	3,700,000	370,887,936.28	1.84
4	041358045	13 中铝业 CP002	3,000,000	300,007,985.72	1.49
5	100209	10 国开 09	2,600,000	260,798,602.15	1.29
6	110206	11 国开 06	2,200,000	220,063,831.18	1.09
7	130311	13 进出 11	1,900,000	189,959,801.80	0.94
8	090407	09 农发 07	1,500,000	150,382,065.08	0.75
9	090213	09 国开 13	1,300,000	130,679,357.67	0.65
10	041353034	13 武钢 CP002	1,200,000	120,001,462.00	0.60

## 8.6 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离

项目	偏离情况
报告期内偏离度的绝对值在 0.25(含)-0.5%间的次数	11
报告期内偏离度的最高值	0.1825%
报告期内偏离度的最低值	-0.2939%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.1208%

## 8.7 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的所有资产支持证券投资明细

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

## 8.8 投资组合报告附注

## 8.8.1 基金计价方法说明

本基金估值采用摊余成本法计价，即估值对象以买入成本列示，按票面利率或商定利率每日计提应收利息，并按实际利率法在其剩余期限内摊销其买入时的溢价或折价。

本基金采用 1.00 元固定单位净值交易方式，自基金成立日起每日将实现的基金净收益分配给基金持有人，并按月结转到投资人基金账户。

8.8.2 本报告期内，本基金持有剩余期限小于 397 天但剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券的摊余成本均未超过当日基金资产净值的 20%。

8.8.3 本基金投资的前十名证券的发行主体本期没有出现被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

## 8.8.4 期末其他各项资产构成

单位：人民币元

序号	名称	金额
1	存出保证金	-
2	应收证券清算款	156,922,877.90
3	应收利息	129,943,709.62
4	应收申购款	1,422,909,440.47
5	其他应收款	-

6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	1,709,776,027.99

### 8.8.5 其他需说明的重要事项

由于计算中四舍五入的原因，本报告分项之和与合计项之间可能存在尾差。

## §9 基金份额持有人信息

### 9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

份额级别	持有人户数 (户)	户均持有的基金 份额	持有人结构			
			机构投资者		个人投资者	
			持有份额	占总份额比例	持有份额	占总份额比例
中银货币 A	36,017	66,438.77	162,394,209.56	6.79%	2,230,531,081.77	93.21%
中银货币 B	161	110,258,124.22	17,308,016,708.52	97.50%	443,541,291.16	2.50%
合计	36,178	556,815.84	17,470,410,918.08	86.73%	2,674,072,372.93	13.27%

注：分级基金机构/个人投资者持有份额占总份额比例的计算中，对下属分级基金，比例的分母采用各自级别的份额，对合计数，比例的分母采用下属分级基金份额的合计数（即期末基金份额总额）。

### 9.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项目	份额级别	持有份额总数（份）	占基金总份额比例
基金管理人所有从业人员持有本基金	中银货币 A	1,071,997.10	0.0448%
	中银货币 B	-	-
	合计	1,071,997.10	0.0053%

注：1、分级基金管理人的从业人员持有基金占基金总份额比例的计算中，对下属分级基金，比例的分母采用各自级别的份额，对合计数，比例的分母采用下属分级基金份额的合计数（即期末基金份额总额）。

2、截止本报告期末，本基金管理人高级管理人员、基金投资和研究部门负责人持有本基金份额总量的数量区间为 0；本基金基金经理持有本基金份额总量的数量区间为 0。

## § 10 开放式基金份额变动

单位：份

项目	中银货币 A	中银货币 B
本报告期期初基金份额总额	5,204,725,417.29	25,045,856,015.08
本报告期基金总申购份额	23,235,842,861.83	100,781,815,737.03
减：本报告期基金总赎回份额	26,047,642,987.79	108,076,113,752.43
本报告期基金拆分变动份额	-	-
本报告期末基金份额总额	2,392,925,291.33	17,751,557,999.68

注：申购含红利再投、转换入及分级份额调增份额；赎回含转换出及分级份额调减份额。

## § 11 重大事件揭示

## 11.1 基金份额持有人大会决议

本报告期内没有召开基金份额持有人大会。

## 11.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

本报告期内，经本基金管理人董事会审议通过，宁敏女士不再担任本基金管理人副执行总裁职务，相关事项已向中国证券投资基金业协会备案，详情参见 2013 年 8 月 20 日刊登的《中银基金管理有限公司关于高级管理人员变更的公告》。

本报告期内，经本基金管理人董事会审议通过，聘任张家文先生担任本基金管理人副执行总裁。张家文先生的基金行业高级管理人员任职资格已经中国证券投资基金业协会备案，详情参见 2013 年 11 月 6 日刊登的《中银基金管理有限公司关于副总经理变更事宜的公告》。

本报告期内，本基金管理人原职工监事陈宇先生因个人原因离任，由本公司基金运营部总经理乐妮女士担任职工监事，乐妮女士的简历详见本基金最新披露的招募说明书。

本报告期内，基金托管人的专门基金托管部门无重大人事变动。

## 11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期内没有发生涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼。

## 11.4 基金投资策略的改变

本报告期内基金投资策略没有发生改变。

### 11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本报告期内，本基金管理人改聘了为基金进行审计的会计师事务所，为基金进行审计的会计师事务所由普华永道中天会计师事务所股份有限公司变更为安永华明会计师事务所（特殊普通合伙），报告期内本基金应支付给会计师事务所的报酬为 110,000.00 元，目前事务所已为本基金提供审计服务的连续年限为 1 年。

### 11.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

本报告期内管理人、托管人及其高级管理人员没有受到监管部门稽查或处罚。

### 11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况

#### 11.7.1 基金租用证券公司交易单元进行股票投资及佣金支付情况

金额单位：人民币元

券商名称	交易单元数量	股票交易		应支付该券商的佣金		备注
		成交金额	占当期股票成交总额的比例	佣金	占当期佣金总量的比例	
中银证券	1	-	-	-	-	-
招商证券	1	-	-	-	-	-

注：1. 专用交易单元的选择标准和程序：根据中国证监会《关于加强证券投资基金监管有关问题的通知》（证监基字[1998]29 号）及《关于完善证券投资基金交易席位制度有关问题的通知》（证监基金字[2007]48 号）有关规定，本公司租用证券公司专用交易单元的选择标准主要包括：券商基本面评价（财务状况、经营状况）、券商研究机构评价（报告质量、及时性和数量）、券商每日信息评价（及时性和有效性）和券商协作表现评价等方面。本公司租用证券公司专用交易单元的选择程序：首先根据租用证券公司专用交易单元的选择标准形成《券商研究所服务质量评分表》，然后根据评分高低进行选择基金专用交易单元并与其签订交易单元租用协议。

2. 报告期内租用证券公司交易单元的变更情况：无。

#### 11.7.2 基金租用证券公司交易单元进行其他证券投资的情况

金额单位：人民币元

券商名称	债券交易		回购交易		权证交易	
	成交金额	占当期债券成交总额的比例	成交金额	占当期回购成交总额的比例	成交金额	占当期权证成交总额的比例
中银证券	-	-	45,842,600,000.00	100.00%	-	-
招商证券	-	-	-	-	-	-

## 11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

无。

## 11.9 其他重大事件

序号	公告事项	法定披露方式	法定披露日期
1	中银货币市场证券投资基金更新招募说明书（2013 年第 1 号）	www.bocim.com	2013-01-21
2	中银货币市场证券投资基金更新招募说明书摘要（2013 年第 1 号）	《上海证券报》、《中国证券报》、www.bocim.com	2013-01-21
3	中银货币市场证券投资基金 2012 年第 4 季度报告	《上海证券报》、《中国证券报》、www.bocim.com	2013-01-22
4	关于中银货币市场证券投资基金春节假期前暂停申购、转换转入及定期定额投资业务的公告	《上海证券报》、《中国证券报》、www.bocim.com	2013-02-05
5	中银货币市场证券投资基金 2012 年年度报告	www.bocim.com	2013-03-30
6	中银货币市场证券投资基金 2012 年年度报告摘要	《上海证券报》、《中国证券报》、www.bocim.com	2013-03-30
7	中银货币市场证券投资基金 2013 年第 1 季度报告	《上海证券报》、《中国证券报》、www.bocim.com	2013-04-20
8	关于中银货币市场证券投资基金劳动节假期前暂停申购、转换转入及定期定额投资业务的公告	《上海证券报》、《中国证券报》、www.bocim.com	2013-04-24
9	中银基金管理有限公司旗下基金改聘会计师事务所公告	《上海证券报》、《中国证券报》、www.bocim.com	2013-06-01
10	关于中银货币市场证券投资基金端午节假期前暂停申购、转换转入及定期定额投资业务的公告	《上海证券报》、《中国证券报》、www.bocim.com	2013-06-04
11	中银货币市场证券投资基金 2013 年第 2 季度报告	《上海证券报》、《中国证券报》、www.bocim.com	2013-07-17
12	中银货币市场证券投资基金更新招募说明书（2013 年第 2 号）	www.bocim.com	2013-07-22
13	中银货币市场证券投资基金更新招募说明书摘要（2013 年第 2 号）	《上海证券报》、《中国证券报》、www.bocim.com	2013-07-22
14	中银货币市场证券投资基金 2013 年半年度报告摘要	《上海证券报》、《中国证券报》、www.bocim.com	2013-08-28
15	中银货币市场证券投资基金 2013 年半年度报告	www.bocim.com	2013-08-28
16	中银基金管理有限公司关于放开港澳台居民开立证券投资基金账户的公告	《上海证券报》、《中国证券报》、www.bocim.com	2013-08-30
17	关于中银货币市场证券投资基金中秋节假期前暂停申购、转换转入及定期定额投资业务的公告	《上海证券报》、《中国证券报》、www.bocim.com	2013-09-16

18	关于中银货币市场证券投资基金国庆节假期前暂停申购、转换转入及定期定额投资业务的公告	《上海证券报》、《中国证券报》、 www.bocim.com	2013-09-26
19	中银货币市场证券投资基金 2013 年第 3 季度报告	《上海证券报》、《中国证券报》、 www.bocim.com	2013-10-25
20	中银基金管理有限公司关于增加南洋商业银行为旗下部分基金销售机构并参加南洋商业银行费率优惠活动的公告	《上海证券报》、《中国证券报》、 www.bocim.com	2013-11-14
21	中银基金管理有限公司关于开通网上直销货币基金 T+0 快速赎回业务的公告	《上海证券报》、《中国证券报》、 www.bocim.com	2013-11-16
22	中银基金管理有限公司关于新增交通银行股份有限公司直销账户的公告	《上海证券报》、《中国证券报》、 www.bocim.com	2013-12-02

## § 12 备查文件目录

### 12.1 备查文件目录

- 1、中国证监会批准中银货币市场证券投资基金募集的文件；
- 2、《中银货币市场证券投资基金基金合同》；
- 3、《中银货币市场证券投资基金托管协议》；
- 4、《中银货币市场证券投资基金招募说明书》；
- 5、基金管理人业务资格批件、营业执照、公司章程；
- 6、基金托管人业务资格批件、营业执照；
- 7、报告期内在指定报刊上披露的各项公告；
- 8、中国证监会要求的其他文件。

### 12.2 存放地点

基金管理人和基金托管人的办公场所，部分文件同时登载于基金管理人互联网站。

### 12.3 查阅方式

投资者可登录基金管理人互联网站查阅，或在营业时间内至基金管理人或基金托管人的办公场所免费查阅。

中银基金管理有限公司  
二〇一四年三月二十八日